گزارش فعالیت ماهانه

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 46,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 4,000,000
کد صنعت (ISIC): 571918	گزارش فعالیت ماهانه 1 ماهه منتهی به 1402/11/30
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

عملیات با اشکال مواجه گردید. لطفا مدیر سیستم را در جریان قرار دهید

درآمدهای عملیاتی محقق شده

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	درآمد محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی	۸۳,۰۲۱,۱۸۲	۰	۸۳,۰۲۱,۱۸۲	۹,۵۰۹,۷۶۷	۹۲,۵۳۰,۹۴۹
درآمد سپرده گذاری	۴,۱۸۴,۷۶۸	۰	۴,۱۸۴,۷۶۸	۵۱۷,۳۱۹	۴,۷۰۲,۰۸۷
درآمد اوراق بدهی	۷,۰۳۳,۳۱۳	۰	۷,۰۳۳,۳۱۳	۶۹۰,۲۴۱	۷,۷۲۳,۵۵۴
درآمد سرمایه گذاری ها	۱,۶۴۱,۲۶۳	۰	۱,۶۴۱,۲۶۳	۱,۷۷۷	۱,۶۴۳,۰۴۰
درامد کارمزد	۹,۵۱۵,۹۸۱	۰	۹,۵۱۵,۹۸۱	۸۰۵,۷۵۶	۱۰,۳۲۱,۷۳۷
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام درآمدهای عملیاتی صورت سود وزیان نمی باشد.					

وضعیت تسهیلات اعطایی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه تسهیلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهیلات - اصلاح شده	تسهیلات اعطایي طي دوره	تسهیلات وصولي طي دوره	مانده تسهیلات اعطایي پایان دوره	درآمد تسهیلات - از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	درآمد تسهیلات - از ابتداي سال مالي تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰- اصلاح شده	درآمد تسهیلات اعطایي طي دوره یک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایي از ابتداي سال مالي تا پایان ماه جاري
فروش اقساطي	۶,۱۹۵,۹۰۷	۰	۶,۱۹۵,۹۰۷	۴,۲۴۱,۵۵۶	(۹۹۸,۳۹۷)	۹,۴۳۹,۰۶۶	۶۶۱,۶۳۵	۰	۶۶۱,۶۳۵	۱۴۹,۸۳۵	۸۱۱,۴۷۰
جعاله	۱۹۱,۷۶۴	۰	۱۹۱,۷۶۴	۵۱۷,۴۸۲	(۱۰۰,۰۰۰)	۶۰۹,۲۴۶	۲۲,۱۰۶	۰	۲۲,۱۰۶	۲,۴۴۰	۲۴,۵۴۶
مرابحه	۴۰۹,۶۰۸,۷۷۴	۰	۴۰۹,۶۰۸,۷۷۴	۵۶,۷۹۶,۰۳۴	(۵۳,۴۳۴,۴۷۴)	۴۱۲,۹۷۰,۳۳۴	۷۱,۹۸۰,۹۸۷	۰	۷۱,۹۸۰,۹۸۷	۸,۲۶۹,۳۷۶	۸۰,۲۵۰,۳۶۳
اجاره به شرط تملیک	۱۸۸,۷۱۰	۰	۱۸۸,۷۱۰	۴,۲۵۱	(۵۷۶)	۱۹۲,۳۸۵	۵۹,۷۸۹	۰	۵۹,۷۸۹	۲,۹۲۹	۶۲,۷۱۸
سلف	۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۰	۰	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۱,۳۵۱,۶۷۱	۰	۱,۳۵۱,۶۷۱	۸۰۰,۰۰۰	(۳۱۵,۹۴۳)	۱,۸۳۵,۷۲۸	۲۳۰,۹۱۹	۰	۲۳۰,۹۱۹	۲۵,۲۲۰	۲۵۶,۱۳۹
مشارکت مدني	۱۶,۰۸۹,۵۹۳	۰	۱۶,۰۸۹,۵۹۳	۵,۲۸۲,۸۲۶	(۱,۰۳۰,۴۹۰)	۲۰,۳۴۱,۹۲۹	۲,۹۴۵,۴۳۹	۰	۲,۹۴۵,۴۳۹	۵۰۱,۴۹۷	۳,۴۴۶,۹۳۶
خرید دین	۳۵,۷۰۲,۳۳۹	۰	۳۵,۷۰۲,۳۳۹	۵,۳۷۶,۹۴۸	(۸,۴۸۴,۴۹۲)	۳۲,۵۹۴,۷۹۵	۵,۸۹۲,۸۳۵	۰	۵,۸۹۲,۸۳۵	۴۱۷,۹۹۱	۶,۳۱۰,۸۲۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۹,۳۲۰,۳۹۵	۰	۹,۳۲۰,۳۹۵	۱۱۲,۴۴۰	(۵۸۰,۱۹۱)	۸,۸۵۲,۶۴۴	۵۹۵,۹۱۱	۰	۵۹۵,۹۱۱	۴,۶۲۶	۶۰۰,۵۳۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۸,۰۵۷,۱۳۶	۰	۸,۰۵۷,۱۳۶	۳۷۰,۶۳۱	(۶۹,۹۳۴)	۸,۳۵۷,۸۳۳	۸۲,۳۵۲	۰	۸۲,۳۵۲	۳,۹۸۴	۸۶,۳۳۶
تسهیلات ارزي	۱۴,۲۳۱,۲۶۱	۰	۱۴,۲۳۱,۲۶۱	۳,۰۹۰,۱۵۲	(۴,۹۹۴,۹۴۳)	۱۲,۳۲۶,۴۷۰	۳۹۷,۸۴۰	۰	۳۹۷,۸۴۰	۲۰,۴۶۴	۴۱۸,۳۰۴
تسهیلات قرض الحسنه	۱۲,۰۵۱,۱۶۹	۰	۱۲,۰۵۱,۱۶۹	۱,۳۱۷,۴۹۳	(۷۰,۵۹۴)	۱۳,۲۹۸,۰۶۸	۱,۱۶۵	۰	۱,۱۶۵	۴۱۳	۱,۵۷۸
سایر تسهیلات	۱۳,۰۷۹,۳۴۰	۰	۱۳,۰۷۹,۳۴۰	۶۶۰,۹۵۵	(۱۸۱,۸۴۴)	۱۳,۵۵۸,۴۵۱	۱۵۰,۲۰۵	۰	۱۵۰,۲۰۵	۱۱۰,۹۹۲	۲۶۱,۱۹۷
جمع	۵۲۶,۰۷۲,۸۲۱	۰	۵۲۶,۰۷۲,۸۲۱	۷۸,۵۷۰,۷۶۸	(۷۰,۲۶۱,۸۷۸)	۵۳۴,۳۸۱,۷۱۱	۸۳,۰۲۱,۱۸۳	۰	۸۳,۰۲۱,۱۸۳	۹,۵۰۹,۷۶۷	۹۲,۵۳۰,۹۵۰

سپرده گذاری ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) سپرده گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سپرده در تاريخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
سپرده هاي ديداري ريالي نزد بانک ها	۷۴۴,۷۵۷	۰	۷۴۴,۷۵۷	۲۹,۰۷۵,۸۷۳	۲۹,۸۲۰,۶۳۰
سپرده هاي ديداري ارزي نزد بانک ها	۲۰۵,۵۳۸,۸۲۶	۰	۲۰۵,۵۳۸,۸۲۶	۱۸۷	۲۰۵,۵۳۹,۰۱۳
سپرده هاي مدت دار ريالي نزد بانک ها	۱۶,۲۲۰,۶۴۹	۰	۱۶,۲۲۰,۶۴۹	۱۵,۶۲۹,۳۸۰	۳۱,۸۵۰,۰۲۹
سپرده هاي مدت دار ارزي نزد بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۲۲,۵۰۴,۲۳۲	۰	۲۲۲,۵۰۴,۲۳۲	۴۴,۷۰۵,۴۴۰	۲۶۷,۲۰۹,۶۷۲

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري دراوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) در سرمايه گذاري در اوراق بدهي طي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در تاريخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
اوراق بهادار دولتي	۴۱,۵۴۶,۹۶۴	۰	۴۱,۵۴۶,۹۶۴	۴,۷۷۱,۵۲۸	۴۶,۳۱۸,۴۹۲
ساير اوراق	۹۱,۵۵۰	۰	۹۱,۵۵۰	۰	۹۱,۵۵۰
جمع	۴۱,۶۳۸,۵۱۴	۰	۴۱,۶۳۸,۵۱۴	۴,۷۷۱,۵۲۸	۴۶,۴۱۰,۰۴۲

سرمایه گذاری در سهام

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	افزايش(كاهش) سرمايه گذاري هاطي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سرمايه ها گذاري در تاريخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰

شرح	مانده سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	مانده سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	افزایش(کاهش) سرمایه گذاري هاطي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۲/۱۱/۳۰	مانده سرمایه ها گذاري در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
کوتاه مدت	۱,۰۱۸,۷۹۲	۰	۱,۰۱۸,۷۹۲	۰	۱,۰۱۸,۷۹۲
بلندمدت	۶,۳۶۳,۲۱۰	۰	۶,۳۶۳,۲۱۰	۰	۶,۳۶۳,۲۱۰
ذخیره کاهش ارزش	(۳۹۲,۶۵۵)	۰	(۳۹۲,۶۵۵)	۰	(۳۹۲,۶۵۵)
جمع	۶,۹۸۹,۳۴۷	۰	۶,۹۸۹,۳۴۷	۰	۶,۹۸۹,۳۴۷

هزینه های مرتبط با عملیات

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
هزینه سود سپرده ها	۶۵,۹۱۶,۷۵۹	۰	۶۵,۹۱۶,۷۵۹	۸,۰۵۳,۴۲۷	۷۳,۹۷۰,۱۸۶
هزینه های مالی	۳,۰۹۸	۰	۳,۰۹۸	۱,۴۱۲	۴,۵۱۰
هزینه کارمزد	۲۵۸,۷۹۶	۰	۲۵۸,۷۹۶	۲۷,۸۳۹	۲۸۶,۶۳۵
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام هزینه های عملیاتی در صورت سود وزیان نمی باشد.					

وضعیت سپرده ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمایه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دریافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دریافتي طي دوره	سپرده هاي تسویه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمایه گذاري پایان دوره	سود سپرده هاي سرمایه گذاري -از ابتداي سال تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمایه گذاري - از ابتداي سال تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمایه گذاري طي دوره یک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمایه گذاري از ابتداي سال مالي تا پایان ماه جاري

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ريالي	۱۱۱,۶۸۹,۰۳۶	۰	۱۱۱,۶۸۹,۰۳۶	۹۱,۹۵۳,۹۷۹	(۸۹,۲۴۷,۹۶۳)	۱۱۴,۳۹۵,۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ارزي	۱۲۶,۳۴۶	۰	۱۲۶,۳۴۶	۱۱,۸۳۹	(۳۷,۱۱۱)	۱۱۱,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ريالي	۸,۰۷۸,۳۴۶	۷,۰۵۴,۶۶۴	۱۵,۱۳۳,۰۱۰	۳,۷۸۷,۷۵۳	(۱,۸۸۶,۳۴۹)	۱۷,۰۳۴,۴۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ارزي	۶,۷۳۶,۷۶۶	۰	۶,۷۳۶,۷۶۶	۲,۰۶۷,۲۵۳	(۱,۵۸۳,۹۸۵)	۷,۲۲۰,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت	۹۲,۴۷۶,۴۳۰	۰	۹۲,۴۷۶,۴۳۰	۲۹۱,۴۶۰,۷۶۲	(۲۸۶,۸۵۵,۲۴۶)	۹۷,۰۸۱,۹۴۶	۳,۵۶۶,۴۷۳	۰	۳,۵۶۶,۴۷۳	۴۳۲,۹۵۹	۳,۹۹۹,۴۳۲
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۲۳۵,۱۴۰	۰	۲۳۵,۱۴۰	۱۵,۳۰۰,۰۰۵	(۳,۹۴۶,۲۶۴)	۱۲,۵۸۸,۸۸۱	۲۳,۵۷۷	۰	۲۳,۵۷۷	۱۷۳,۴۶۹	۱۹۶,۰۴۶
سپرده هاي بلند مدت يک ساله	۴۷,۷۱۹,۵۹۲	۰	۴۷,۷۱۹,۵۹۲	۳۰,۹۷۱,۳۸۴	(۱,۹۱۸,۷۱۴)	۷۶,۷۷۲,۲۶۲	۴,۲۶۱,۷۹۵	۰	۴,۲۶۱,۷۹۵	۱,۲۷۳,۹۶۵	۵,۵۳۵,۷۶۰

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	سود سپرده هاي سرمايه گذاري - از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰- اصلاح شده	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي بلند مدت دو ساله	۵۳,۳۹۰,۸۶۲	۰	۵۳,۳۹۰,۸۶۲	۱,۹۸۱,۳۰۸	(۱۱,۶۰۹,۳۳۷)	۴۳,۷۶۲,۸۳۳	۱۶,۸۰۸,۷۷۹	۰	۱۶,۸۰۸,۷۷۹	۵۹۴,۲۷۶	۱۷,۴۰۳,۰۵۵
سپرده هاي بلند مدت سه ساله	۲۶۴,۳۲۷,۷۶۹	۰	۲۶۴,۳۲۷,۷۶۹	۳۷,۹۰۴,۰۹۸	(۷۱,۸۵۹,۱۴۹)	۲۳۰,۳۷۳,۷۱۸	۲۹,۶۲۷,۴۳۱	۰	۲۹,۶۲۷,۴۳۱	۴,۸۱۹,۸۴۳	۳۴,۴۴۷,۲۷۴
سپرده هاي بلند مدت چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهي سپرده ويژه سرمايه گذاري عام	۸,۶۶۶,۰۳۶	۰	۸,۶۶۶,۰۳۶	۱,۴۰۱,۶۰۲	(۲,۲۷۳,۲۴۷)	۷,۷۹۴,۳۹۱	۹,۲۵۹,۵۵۹	۰	۹,۲۵۹,۵۵۹	۱۷۷,۱۵۳	۹,۴۳۶,۷۱۲
سپرده هاي کوتاه مدت ارزي	۶۳,۴۵۸	۰	۶۳,۴۵۸	۶۲,۹۶۹	(۶۳,۹۸۲)	۶۲,۴۴۵	۱۱۰	۰	۱۱۰	۱۰	۱۲۰
سپرده هاي بلندمدت ارزي	۱,۳۶۷,۳۵۹	۰	۱,۳۶۷,۳۵۹	۲,۳۶۴,۳۵۷	(۳,۳۵۸,۹۱۳)	۱,۳۷۳,۸۰۳	۲۳۰,۴۰۵	۰	۲۳۰,۴۰۵	۴۰,۰۹۵	۲۷۰,۵۰۰
ساير	۱۸,۵۰۰,۴۱۹	۰	۱۸,۵۰۰,۴۱۹	۳۲,۲۵۳,۴۹۱	(۳۴,۹۴۳,۸۰۴)	۱۵,۸۱۰,۱۰۶	۲,۱۳۸,۶۳۰	۰	۲,۱۳۸,۶۳۰	۵۴۳,۶۵۷	۲,۶۸۱,۲۸۷
جمع	۶۱۳,۳۷۷,۵۵۹	۷,۰۵۴,۶۶۴	۶۲۰,۴۳۲,۲۲۳	۵۱۱,۵۲۰,۸۰۰	(۵۰۷,۵۷۴,۰۶۴)	۶۲۴,۳۷۸,۹۵۹	۶۵,۹۱۶,۷۵۹	۰	۶۵,۹۱۶,۷۵۹	۸,۰۵۳,۴۲۷	۷۳,۹۷۰,۱۸۶

هزینه های مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	اصلاحات	هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ -اصلاح شده	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۲/۱۱/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۳,۰۹۸	۰	۳,۰۹۸	۱,۴۱۲	۴,۵۱۰
جمع	۳,۰۹۸	۰	۳,۰۹۸	۱,۴۱۲	۴,۵۱۰

کادر توضیحات در مورد اصلاحات:

اصلاحات مربوط به مانده ابتدای دوره میباشد.

کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰

طی بهمن ماه مبلغ ۱۹.۹۸۴میلیارد ریال سپرده گواهی خاص با نرخ ۳۰درصد منتشر گردیده است. با توجه به اینکه در فرمت استاندارد گزارش، ردیف جداگانه ای بابت گواهی سپرده خاص موجود نمی باشد مانده مربوط به میزان فوق الذکر در سپرده های بلندمدت یکساله لحاظ گردید.

کادر توضیحی مربوط اطلاعات تجمعی از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰